



Atribución-NoComercial 2.5 Colombia (CC BY-NC 2.5)

La presente obra está bajo una licencia:
Atribución-NoComercial 2.5 Colombia (CC BY-NC 2.5)

Para leer el texto completo de la licencia, visita:
<http://creativecommons.org/licenses/by-nc/2.5/co/>

Usted es libre de:



Compartir - copiar, distribuir, ejecutar y comunicar públicamente la obra
hacer obras derivadas

Bajo las condiciones siguientes:



Atribución — Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciante (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra).



No Comercial — No puede utilizar esta obra para fines comerciales.

SISTEMA PENSIONAL COLOMBIANO

Estudio critico a la pensión de vejez.

Trabajo de Grado Presentado Para Obtener El Título De

Abogado

Universidad Católica de Colombia.

Jorge Ivan Carvajal Sabogal.

Bogotá, septiembre 2017.

Resumen

Colombia ha vivido muchos cambios a lo largo de su historia en materia pensional, cambios que a su vez han generado diversas opiniones frente a la forma como se ha desarrollado su sistema pensional, el concepto de pensión de vejez, esta cada vez mas desvirtuado por los afiliados a los 2 regimenes que hoy co- existen, por un lado están los que defienden el régimen de prima media con prestación definida, administrado hoy por Colpensiones y otros de la postura que el régimen de ahorro individual con solidaridad, administrado por los fondos privados, ofrece otras ventajas, de aquí, la importancia de conocer las características de cada uno de ellos, ha pasado el tiempo y aun se generan muchas dudas sobre este tema en su parte jurídica, económica, y social, el estado debe realizar una reforma pensional donde se revisen los requisitos actuales para obtener esta prestación.

Palabras Claves

Regimen de prima media, regimen de ahorro individual, regimen de transición, renta vitalicia, coexistencia, viabilidad, sostenibilidad, reforma pensional.

Abstract

Colombia has experienced many changes throughout its history in pensions, changes that in turn have generated different opinions regarding the way in which its pension system has been developed, the concept of old age pension, is increasingly distorted by the affiliated to the two regimes that nowadays coexist, on the one hand there are those who defend the average premium scheme with defined benefit, administered today by Colpensiones and others of the position that the individual savings scheme with solidarity, administered by private funds , offers other advantages, hence the importance of knowing the characteristics of each of them, has passed the time and still generate many doubts on this topic in its legal, economic, and social, the state must carry out a pension reform where the current requirements for obtaining this benefit are reviewed.

Keywords

Regime of average premium, regime of individual savings, regime of transition, annuity, coexistence, viability, sustainability, pension reform.

Contenido

Introducción.....	4
1. Historia de la pension en Colombia.....	6
1.1 Principales leyes en materia pensional.....	9
2. Nacimiento de un nuevo sistema pensional.....	13
2.1 Creación de un nuevo régimen pensional.....	16
2.1.1 El régimen de transición.....	18
2.1.2 Bono pensional.....	19
2.1.3 Historial Laboral.....	22
3. Dos regimenes pensionales.....	23
3.1 Régimen solidario de prima media con prestacion definida.....	24
3.2 Régimen de ahorro individual.....	26
3.3 Caracteristicas y requisitos.....	28
3.3.1 Calculo de la pensión en el RPM.....	28
3.3.2 Calculo de la pension en el RAI.....	31
3.4 Comparativo entre los regimenes pensionales.....	40
3.5 Pensión especial de vejez para madres con hijos discapacitados.....	44
4. Panoramas sobre el sistema pensional en Colombia.....	45
4.1 Propuestas al Sistema Pensional Colombiano.....	45
4.2 Reforma Pensional.....	50
4.3 Propuestas de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos).....	55
4.4 Criticas al Sistema Pensional.....	57
Conclusiones.....	62
Bibliografía.....	64

Introducción

Colombia ha vivido muchos cambios a lo largo de su historia en materia pensional, cambios que a su vez, han generado diversas opiniones frente a la forma como se ha desarrollado su sistema pensional, el concepto de pensión de vejez, esta cada vez mas desvirtuado por los afiliados a los 2 regimenes que hoy co- existen, por un lado están los que defienden el régimen de prima media con prestación definida, administrado hoy por Colpensiones y otros de la postura que el régimen de ahorro individual con solidaridad, administrado por los fondos privados, ofrece otras ventajas, de aquí la importancia de conocer las características de cada uno de ellos, ha pasado el tiempo y aun se generan muchas dudas sobre este tema en su parte jurídica, económica, y social, el estado debe realizar una reforma pensional donde se revisen los requisitos actuales para obtener esta prestación. ¿Las actuales condiciones que exige el sistema pensional colombiano podrán sostenerse en el tiempo o es necesario reformar los requisitos para acceder a la pension de vejez?

Para esto es necesario determinar si el sistema pensional colombiano como está concebido es ideal para alcanzar la pensión de vejez.

Para esto es imprescindible dar a conocer las características generales de los dos regímenes y como se liquida la pensión en cada uno de ellos, conocer las diferentes posiciones que los autores que conocen del tema tienen frente a estos dos sistemas, desvirtuar los mitos que en materia pensional se han venido creando a través de los años y sentar una posición objetiva sobre los beneficios de cada uno de ellos, sin embargo al final de esta investigación sentare mi punto de vista sobre lo que en mi opinión es más favorable para el país y para el colombiano promedio quien es el que cada vez se ve más afectado por los diferentes cambios que han realizado las leyes que en materia pensional se han dictado.

Este trabajo, busca clarificar lo que hoy vive Colombia en materia pensional, analizando su sistema pensional, mostrando las características de los regímenes pensionales, sus ventajas, desventajas, beneficios, consecuencias, asumiendo una posición crítica frente a cada uno de ellos hasta llegar a lo que se avecina, que es una nueva reforma pensional, donde lo mas probable es tener que modificar los requisitos actuales de pension para la vejez, visto desde los dos puntos de vista el jurídico y el económico para determinar cómo será el futuro de los colombianos para obtener la pension por vejez.

Todo esto para concluir que es lo que hoy existe en materia pensional, permitiendo realizar algunas críticas y sentar algunos puntos de vista sobre el sistema pensional colombiano, donde es necesario hacer algunos cambios y replantear el sistema para lograr que este sea mejor para los colombianos.

Para dar mayor claridad al lector tendré en cuenta para este trabajo las diferentes alternativas que el estado viene trabajando en materia de beneficios y subsidios en esta materia que es otro factor que incide para que las personas no tengan acceso a una cobertura en la vejez como lo es una pensión.

Es importante revisar las distintas modalidades de pensión de vejez que existen en este sistema pensional, estudiar algunas de las propuestas que se han presentado en materia de reformas para pensión en Colombia.

Lo que pretendo es dar herramientas a los colombianos para que tomen la mejor decisión en esta materia basado en los dos sistemas que hoy co-existen en materia pensional en Colombia.

1. Historia de la seguridad social pensional en Colombia

Es de vital importancia generar un recuento de lo que ha sido la seguridad social en Colombia. En la patria colombiana una de las primeras pensiones fue la concedida en 1823 al libertador Simón Bolívar mediante decreto, y es precisamente a él a quien se le atribuye avances en el ordenamiento interno en asistencia social, tanto así que en el congreso de Angostura de 1819 afirmó: “el sistema de gobierno más perfecto es el que comparta mayor cantidad de bienestar, de seguridad social y de estabilidad política”. (Torres, 2011 pag 42)

Según el Dr. Luis Alberto Torres (2011), estas palabras del libertador no iban dirigidas al bienestar social del pueblo (asistencia social o beneficencia pública) puesto que la seguridad social de la cual hablaba el libertador iba encauzada a políticas de Estado y confianza de tipo militar.

En 1837 se establecieron por parte del senado leyes para viudas y huérfanos de los soldados fallecido, en 1843 se establecieron los montepíos militares, (cajas de socorro financiadas mediante contribuciones de sus miembros para dar auxilio económico a las familias, reconociendo prestaciones económicas a favor de las viudas de los militares fallecidos). Después de esta primera etapa, el querer amparar por parte del estado a las personas por haber servido al Ejército o a la policía o por prestar sus servicios como educadores o magistrados, generó en nuestro país un auxilio especial que abrió en el territorio colombiano un camino.

El Dr. Leonardo Cañón Ortegón (2009) expone que su presencia se da mediante una asistencia pública, luego una previsión social, pronto un seguro social y siguió con un periodo de reformas de protección social hasta llegar al actual sistema de seguridad social, descrito en la ley 100 de 1993. (Torres 2011, pag 42-43).

Colombia en materia pensional tuvo demasiadas leyes hasta antes de 1993, leyes que trataron de enderezar el camino en materia pensional, sin embargo, muchas de esas leyes solo legislaban en favor de los empleados del sector público y dejaban a la deriva a los trabajadores del sector privado, desde mi punto de vista uno de los más grandes errores que presentaba nuestra legislación al respecto.

Teniendo en cuenta lo anterior es indispensable recordar la creación en 1945 de la caja nacional de previsión, para asistir a los trabajadores del estado del orden Nacional.

En 1946 se expide la ley 90 y con esta surge el Instituto Colombiano de Seguros Sociales para atender las prestaciones de los trabajadores del sector privado, pero no entra en vigencia para el cubrimiento de los riesgos de la vejez, la invalidez y la muerte (pensiones) si no hasta el 1 de enero de 1967 por lo tanto el pago de pensiones aún seguía dispersado o a cargo de empleadores y de diferentes cajas que existían y que pagaban pensiones de acuerdo con las normas y convenciones vigentes mientras el instituto se hacía cargo de esta prestación.

En palabras del Dr., Rafael Rodríguez Mesa, desde el primer momento se presentó la dispersión del sistema respecto de la cobertura pensional de los servidores públicos con la creación de cajas y fondos de previsión del orden nacional, departamental y municipal. Esta dispersión se hipertrofió en tal forma que cuando se discutieron en la asamblea nacional constituyente de 1991 los artículos sobre seguridad social, se estableció que en ese momento existían en el país 1.004 cajas, fondos y entidades que administraban pensiones en el sector estatal. (Rodriguez, 2015, pg 74)

De esta manera empezó a funcionar el régimen de prima media con prestación definida, en teoría el sistema funcionaba de la siguiente forma; en primer lugar se esperaba un aporte por parte del estado, el aporte del empleador y el aporte del trabajador, dicho régimen se definía como un sistema de prima media escalonado cuya estructura y financiación deberían operar como un seguro colectivo, adicionalmente se entendía que era escalonado por cuanto las cotizaciones deberían reajustarse de forma periódica y generar unas reservas para su posterior utilización. El sistema preveía que, con las cotizaciones del estado, los empleadores y los trabajadores se conformarían un gran fondo hacia el futuro para el pago de las contingencias de los trabajadores que ostentaran la calidad de pensionados y de esta manera cubrir las pensiones de los trabajadores en nuestro país. En el instituto colombiano de seguros sociales, la característica negativa no fue la dispersión, sino la lentitud en la extensión de la cobertura pensional. Lentitud cronológica y geográfica, sumada al incumplimiento sistemático del estado en sus obligaciones monetarias para con el instituto quebrándose así el trípode financiero bismarkciano. (Rodriguez, 2015, pg 74).

Para el Dr. Luis Alberto Torres, la más acertada codificación respecto de las etapas de la seguridad social en Colombia es la descrita por el profesor Gerardo Arenas

Monsalve, citando y complementado a el Dr. Jesús Rengifo. Al respecto nos dice que la seguridad social se puede dividir de forma cronológica así:

Periodo de dispersión: hasta 1945.

Periodo de organización del sistema: desde 1945 hasta 1967.

Periodo de expansión: desde 1967 hasta 1977.

Periodo de cambio y crisis: desde 1977 hasta 1990.

Periodo de reformas estructurales: desde 1990.

(Arenas Monsalve, 2011, pg 61).

Sin embargo la ley en materia pensional carecía de una unidad porque se tenían en el país en ese momento diferentes instituciones (empleadores y cajas) encargadas del pago de pensiones quienes pensionaban a sus trabajadores muchas veces con mayores beneficios de los que tenía el sistema, lo que llevo a que el sistema funcionara con desventajas y los propósitos para los que fue creado no se cumplieran a cabalidad, por lo cual desde ese momento ya se visualizaban los problemas que el estado tendría que enfrentar en un futuro no muy lejano.

Es inevitable mencionar que los trabajadores que contaban con el pago de sus aportes al sistema era un grupo reducido de la fuerza laboral activa del país, por lo que el sistema también se encontraba debilitado al no contar con una cobertura adecuada y así tratar de encontrar un equilibrio entre cotizantes y pensionados.

1.1 Principales leyes en materia pensional

En materia jurídica, estas fueron las leyes más relevantes que se sancionaron para el tema pensional antes de la constitución de 1991:

Decreto 2350 de 1944. Dispuso que mientras se organizaba el seguro social obligatorio eran obligaciones del empleador cubrir las contingencias de pensión, además definió el accidente de trabajo, se establecieron las enfermedades profesionales.

Ley 6 de 1945. Busco organizar el sistema prestacional existente, obligo al empleador a pagar indemnizaciones por accidentes de trabajo, lo más importante de esta ley, se ordenó la creación del instituto colombiano de seguros sociales. Estableció la pensión de jubilación en 50 años y 20 años de servicio continuo o discontinuo, estableció que la pensión de jubilación sería equivalente a las 2/3 partes del promedio del salario devengado en el último año.

Decreto 1600 de 1945. Creo la caja de previsión social, para cubrir las contingencias de los servidores públicos.

Ley 90 de 1946. Con esta ley se crea el instituto colombiano de seguros sociales, ordeno a todos los empleadores de carácter privado a afiliarse a sus empleados para cubrir las contingencias derivadas de la vejez, invalidez y la muerte.

Ley 171 de 1961. Por la cual se reformó la Ley 77 de 1959 y se crearon nuevas disposiciones sobre pensiones, como lo fueron aumento de mesadas pensionales, la pensión sanción que está estipulada en el código sustantivo del trabajo y el auxilio funerario que hoy sigue vigente.

Ley 4 de 1966. Por la cual se proveen de nuevos recursos a la caja nacional de previsión social, se reajustan las pensiones de jubilación e invalidez.

Ley 4 de 1976. Por la cual se dictan normas en materia pensional de los sectores público, oficial, semioficial y privado para su reajuste anual, en esta ley se tenía como máximo una pensión de 22 veces el salario mínimo del momento y se preveía una cobertura familiar en servicios médicos que luego fue derogada por la ley.

Ley 33 de 1985. Por la cual se dictan medidas con relación a las cajas de previsión y prestaciones sociales para el sector público, en esta ley se creó el fondo de previsión social del Congreso de la República y las disposiciones que lo regirían.

Ley 71 de 1988. Por la cual se dictan nuevas normas sobre pensiones. Dentro de lo más relevante encontramos que se refiere a que en Colombia no habrá pensiones inferiores al salario mínimo legal, ni se podrá exceder de 15 veces dicho salario, salvo lo previsto en convenciones colectivas, pactos colectivos y laudos arbitrales, el límite pensional se efectuaría a partir de la entrada en vigor de esta ley.

Para el año de 1991 se da la nueva constituyente y en ella la seguridad social se convierte en norma constitucional:

Constitución Política de Colombia.

En su artículo 48, establece el derecho a la seguridad social, como un servicio público de carácter obligatorio que se prestara bajo la dirección, coordinación y control del estado, permite que sea prestado por entidades públicas o privadas, y prohíbe que los recursos de estas entidades sean destinados para fines diferentes a ella.

En su artículo 93, establece que todos los tratados y convenios internacionales firmados por el congreso en materia de derechos humanos harán parte del ordenamiento interno y que todos los derechos y deberes consagrados en la constitución se interpretaran conforme a ellos, por ello es de imperioso cumplimiento en la legislación interna la aplicación del art. 9 del protocolo adicional a la convención americana sobre derechos humanos en materia de derechos económicos, sociales, y culturales, protocolo de San salvador, que respecto al derecho a la seguridad social establece:

Toda persona tiene derecho a la seguridad social que la proteja contra las consecuencias de la vejez y de la incapacidad que la imposibilite física o mentalmente para obtener los medios para llevar una vida digna y decorosa. En caso de muerte del beneficiario, las prestaciones de seguridad social serán aplicadas a sus dependientes.

Cuando se trate de personas que se encuentran trabajando, el derecho a la seguridad social cubrirá al menos la atención médica y el subsidio o jubilación en casos de accidentes de trabajo o de enfermedad profesional y, cuando se trate de mujeres, licencia retribuida por maternidad antes y después del parto.

Esta decisión daba inicio a cambios relevantes y contundentes sobre la manera en que de aquí en adelante se miraría la seguridad social integral para todos los colombianos y todo lo relacionado con el tema pensional.

Hasta aquí en Colombia solo hablamos de régimen de prima media con prestación definida que era administrada por el Instituto Colombiano de Seguridad Social (ISS), de las diferentes cajas que a su vez reconocían y pagaban pensiones como era el caso de CAJANAL, o los propios empleadores que se hacían cargo de esta prestación para con sus trabajadores, pero como la Constitución de 1991 elevaba a norma constitucional la seguridad social debió replantearse la forma en que se venía administrando y pagando las pensiones en el país, además es importante resaltar que la mayoría de las normas que trataban el tema pensional hacían referencia a cambios en las pensiones del sector público y era muy poco lo que se legislaba para sector privado lo que generaba también una inequidad entre unos y otros, es por esto que en el año de 1993 se realiza una reforma pensional que cambió radicalmente la manera en que se venía manejando el sistema pensional en Colombia con la entrada en vigencia de la ley 100 de 1993.

Ley 100 de 1993. Con esta ley se estructura, y se unifica por parte del estado una sola legislación en el tema pensional en Colombia y permite que los particulares prestaran el servicio público de la seguridad social.

Ley 797 de 2003. En esta ley se realizan reformas a las disposiciones establecidos en la ley 100 del 93, además se toman decisiones frente a los regímenes pensionales exceptuados y especiales.

Ley 860 de 2003. Por la cual se dictan las normas que regulan la pensión de sobrevivencia.

Acto legislativo 001 de 2005. En él se respeta a las personas que tiene derecho a pertenecer al régimen de transición, se regula una pensión máxima en Colombia de 25 salarios mínimos legales mensuales vigentes, a partir de este acto legislativo no podrán establecerse, pactos, convenciones colectivas de trabajo, laudos arbitrales o condiciones pensionales diferentes a las establecidas en la ley.

Ley 1748 de 2015. Por la cual se dictan normas para que las personas que desean realizar un traslado de régimen tengan una asesoría idónea para la toma de sus decisiones en materia de pensión de vejez.

A manera de resumen podríamos decir que la historia en Colombia en materia pensional tiene un antes y un después de 1993.

2. Nacimiento de un sistema pensional

Se habla de nacimiento de un nuevo sistema pensional por los problemas que presentaba, el modelo anterior que venia manejando Colombia, para el Dr.Eduardo Rincon (2006)

Colombia vivio una involucion en materia de seguridad social "el caso del seguro social en Colombia, es tipico de una capitalizacion parcial. La inversion de las reservas no ha sido eficiente, y se debe en mucho a qye la institucion no ha estado preparada para funcionar como intermediario financiero, bajo control interno de costos y su personal no goza de experiencia en materia de inversiones. A esto se agrega la precaria estructura del sistema de informacion. El problema adquiere mayor tamaño, por el desarrollo deficiente del mercado de capitales y el desenvolvimiento de las tasas de inflacion de las decadas del 70 al 90, que, por supuesto imponian una mayor eficiencia para evitar la rapida desvalorizacion de las reservas.

A los escenarios de actuación operacional y económica, es inevitable sumar la variable legislación especial en seguridad social, que con el tiempo fue creando otros beneficios y estirando las coberturas de riesgo, sin preocuparse por subir las cotizaciones o bajar las tasas de reemplazo.

Para algunos la ley 100 de 1993 fue una verdadera revolución en materia de seguridad social, trato de crear un sistema más justo, equitativo y competitivo, y ampliar su cobertura en el territorio nacional.

Para 1991 solo el 21% de los Colombianos tenían acceso al sistema general de pensiones, esto quiere decir que para ese momento de cada 5 Colombianos 4 estaban por fuera del sistema, esto debido a que el nivel salarial percibido por la población económicamente activa del país era bajo, un nivel muy alto de empleo informal, la coyuntura de la apertura económica para la que no estábamos preparados no favorecía, la falta de control por parte del estado frente a la obligatoriedad de afiliarse al sistema hacían que las condiciones para que el sistema fuera viable no existieran.

Además, el régimen de prima media con prestación definida traía otros problemas como la relación que se tenía en cuanto al número de trabajadores activos por el número de pensionados vigentes.

Después de 1993, se realiza un rediseño del sistema pensional, buscando mejorar en diversos factores, como lograr una mayor cobertura, sanear las finanzas públicas, reducir el déficit fiscal, tener un sistema más solidario para las personas de escasos recursos (régimen subsidiado) para que tuvieran derecho a prestaciones económicas, creo un nuevo régimen definido como el RAI régimen de ahorro individual donde se fomenta la cultura del ahorro para obtener una pensión.

Cuando se creó la ley 100 de 1993 la mayor preocupación del estado en ese momento era el tema de cobertura, la necesidad de que ningún ciudadano quedara sin el amparo del sistema, hoy hay que añadirle otro ingrediente, si bien es cierto el estado había realizado grandes esfuerzos para

contrarrestar el problema de la cobertura, la informalidad causaba un desequilibrio significativo para los objetivos de mejora trazados por el estado en el sistema general de pensiones. El trabajador informal no se siente respaldado por el sistema y busca la manera de evadir su contribución al mismo, es un aporte demasiado alto para una persona que devenga un salario mínimo y prefiere no aportar al sistema.

Colombia es un país donde los ciudadanos no creen en el sistema pensional, para la mayoría la pensión, en este caso la de vejez es una utopía.

El cumplimiento de estos objetivos no han sido aún una tarea fácil de cumplir por parte del estado ya que en muchos casos no se han podido realizar lo objetivos trazados, sin embargo, es de rescatar la intención que tuvo el legislador por satisfacer las necesidades de la población en esta materia.

Luis Fernando Ramírez, en calidad de ministro de trabajo y seguridad social, en representación del gobierno nacional propuso al congreso un proyecto de ley basado en un sistema de ahorro pensional cimentado en el ahorro de capitalización individual de las contribuciones hechas por los trabajadores y empleadores, el cual sería opcional para los actuales afiliados, pero se tornaría obligatorio para los nuevos trabajadores que ingresan a la fuerza laboral. Este cambio en la legislación se sustentó en que el sistema financieramente no era viable, lo que produjo un impacto económico desfavorable que necesitaba reformas sustanciales tanto para su sostenimiento, ampliación de cobertura y aumento gradual del porcentaje de cotización, como para su operatividad y administración.

Esta idea es clara en afirmar que los ahorros y sus rendimientos son de propiedad del afiliado, contrario al sistema de prima media con prestación definida existente hasta ese momento. (Torres, 2011, pg 56-57)

2.1. Creacion de un nuevo regimen pensional

Con la introduccion del regimen de ahorro individual se cambio el panorama de la institucionalidad de la seguridad social; se abrieron las puertas a nuevos gestores de la seguridad social; unos de ellos surgieron de la mano de la apertura al capital privado y otros por exigencia de la especializacion para cumplir con las nuevas tareas que apareja el sistema.

Pero lo mas significativo era el cambio de paradigma que apareja las reformas pensionales, concernientes a la participacion de sociedades privadas en la administracion del servicio publico de las pensiones; si desde los años cuarenta del siglo pasado, se le atribuia al estado, el protagonismo casi exclusivos en las instituciones especializadas en seguridad social, era porque correspondia a la ideologia imperante del estado providencia; a la de ahorro individual corresponde una tendencia a “desmantelar” el estado, a hacer de el un aparato menos voluminoso, con menos responsabilidades. (Lopez, 2011, pag 269-270).

La creacion de un nuevo regimen pensional era un tema necesario para Colombia, desde el punto de vista social, economico y juridico, era necesario unificar toda la legislacion vigente en materia pensional para establecer las condiciones para obtener el derecho a la pension de vejez, aumentar su cobertura y que mas personas tuvieran derecho a la prestacion y permitir que el estado organizara la forma en que se iba a sostener el sistema. El Sistema de pensiones en Colombia se estructuro mediante un modelo mixto, en el que coexisten, en competencia, un regimen de reparto (prima media) y un regimen de capitalizacion individual (ahorro), ambos basados en la solidaridad y con reglas comunes en materia de afiliacion, cotizacion y novedades.

Aquel esta bajo la administracion de Colpensiones, y este es operado por dministradoras de fondos AFP, de naturaleza privada o solidaria. (Cortes, 2016, pag 169).

Los cambios comenzaron en la ley 100 de 1993, con el incremento progresivo en la cotización, en la actualidad es del 16% del salario, diferencio la acreditación del aporte en cada uno de los regímenes.

Los empleadores debían realizar el pago de la seguridad social de cada uno de sus trabajadores y los sanciono en el evento de no cumplir con esta obligación.

Creo el fondo de garantía de pensión mínima para el sistema de ahorro individual y lo convirtió en un patrimonio autónomo con la ley 1328 del 2009.

Una de las innovaciones que más resaltan en esta ley fue la creación del fondo de solidaridad pensional destinado a subsidiar a sectores de la población que no contaban con los recursos suficientes para financiar sus aportes a pensión tales como artistas, deportistas, músicos, compositores, toreros y sus subalternos, la mujer microempresaria, las madres comunitarias, los discapacitados físicos, psíquicos y sensoriales, los miembros de las cooperativas de trabajo asociado y otras formas asociativas de producción.

Esta ley también se encargó

de definir cada uno de sus regímenes como lo veremos a continuación por ser uno de los temas fundamentales de este estudio, los definió, asigno algunas de sus características y los requisitos para acceder a la pensión en cada uno de ellos. También definió lo que se conoce como el régimen de transición y quienes podían disfrutar de los beneficios que éste ofrecía.

2.1.1. El règimen de transición

Para el Dr. Sandro Jose Jacome (2015), un regimen de transicion, en materia pensional, en nuestro medio, se comprende como el contenido de disposiciones normativas dentro de una ley nueva, que al elevar las condiciones de acceso para pensionarse de las personas que estaban proximas a recibir dicho beneficio con las mejores condiciones que les ofrecia la ley anterior, continua protegiendo esas situaciones particulares, que permiten se les sigan aplicando las leyes aniguas que eran mas beneficosas, a pesar de estar derogadas. (pg 26).

Este regimen les permite a las personas que cumplan con los requisitos para estar en él, obtener una pensión de vejez en el nuevo Sistema Pensional creado por la Ley 100 de 1993, cumpliendo con la misma edad, semanas y monto que el Sistema Pensional anterior le exigía, y no con los definidos por la nueva Ley.

Requisitos:

El regimen de transicion aplica para las personas que al entrar en vigencia el sistema general de pensiones (1 de abril de 1994):

Tenían 35 años o más de edad si son mujeres, o 40 años de edad o más si son hombres.

Quienes tenían 15 años o más de servicios cotizados.

A partir de la ley 860 de 2003 y el acto legislativo 01 del 25 de julio de 2005, y según el efecto de la reforma hoy se teine:

El Régimen de Transición se conserva con todas sus condiciones hasta el 31 de Julio de 2010.

Sin embargo, si al 25 de Julio de 2005 la persona tenía cotizadas 750 semanas, y hacia parte del Régimen de Transición, este se mantiene para ellos, con todas las condiciones anteriormente previstas hasta el 31 de diciembre de 2014.

Una de las imprecisiones más comunes y que hace que las personas no tengan claro cómo opera el sistema pensional es la definición de lo que es el bono pensional, por lo que me permito citar su definición:

2.1.2. Bono pensional

Para el Dr. German Plazas G, el bono pensional consiste:

“es un aporte destinado a contribuir a la formación del capital necesario para financiar las pensiones en la nueva legislación. La gran mayoría de las obligaciones pensionales a cargo del sector público o no tenían ningún tipo de reservas económicas para su pago, o las que tenían eran insuficientes [...] Con el bono pensional se reconocen valores equivalentes a los que se deberían haber conformado para las pensiones de los trabajadores” (Plazas, German, 1998, pag 483) .

Es un título valor que se emitirá a nombre de la persona que estando afiliada al actual sistema pensional (ISS, Cajanal etc) decida trasladarse al nuevo Sistema de ahorro pensional. Su propósito es contribuir a financiar, conjuntamente con los futuros ahorros del afiliado, el pago de su pensión.

Requisitos para el bono pensional:

Que hubiese cotizado al ISS o las cajas o fondos del sector público (150 semanas, como mínimo).

Que hubiesen estado vinculados como servidores públicos.

Que trabajen para empresas que tienen a su cargo el reconocimiento de pensiones.

Que hubiesen estado afiliados a cajas de previsión del sector privado que tuvieran a su cargo el reconocimiento de pensiones. (Legis Editores, 2017, pag 55-56)

Entonces podemos definir que el bono pensional es el valor que se reconoce en dinero, del tiempo laborado o cotizado por una persona antes de su traslado al Sistema General de Pensiones creado por la Ley 100 de 1993.

Con ese dinero el afiliado podrá disponer de los fondos suficientes para financiar su pensión en Colpensiones o en un Fondo Privado de Pensiones.

Características del Bono Pensional:

Se denominan en moneda legal colombiana.

Son nominativos.

Sólo pueden endosarse a favor de:

Las AFP o Aseguradoras para el pago de la Pensión.

Terceros que los hayan adquirido.

Contienen una información mínima como fecha de expedición del bono, valor base, tasa de interés, emisor etc.

A partir del momento de la afiliación del trabajador a alguno de los Regímenes Pensionales creados por la Ley 100 de 1993, el Bono devengará un interés equivalente a la tasa DTF Pensional ($IPC + 3$ o 4 puntos adicionales según sea el caso).

Además, los Bonos Pensionales contribuyen en la conformación del capital necesario para financiar las Pensiones de los afiliados al Sistema General de Pensiones.

Clases de Bono Pensional:

BONOS TIPO A: Es el bono a que tienen derecho aquellas personas (del sector público o privado) que se trasladen al Régimen de Ahorro Individual con solidaridad (Fondos Privados).

Estos Bonos tienen a su vez dos modalidades, de acuerdo con una fecha determinada por la Ley y que sirve como referencia para la forma en que se debe calcular el valor del Bono.

Dicha fecha se denomina Fecha Base y corresponde al 30 de junio de 1992.

Bonos tipo A - Modalidad 1: Son los Bonos tipo A de trabajadores cuya primera vinculación laboral válida se inició después del 30 de junio de 1992.

Bonos tipo A - Modalidad 2: Son los Bonos tipo A de los trabajadores cuya primera vinculación laboral válida se inició antes del 1 de julio de 1992.

BONOS TIPO B: Son los Bonos Pensionales a que tienen derecho los servidores públicos que se trasladen para Colpensiones.

Todas las personas que acrediten alguno de los siguientes requisitos tendrán derecho a Bono Pensional:

Que estén cotizando, o hayan cotizado al ISS o a las Cajas o Fondos del sector público o privado, un número total de semanas igual o mayor a 150. Es decir, tres años de cotizaciones continuas o discontinuas.

Que estén prestando o hubieren prestado servicios al Estado o Entes Descentralizados como servidores públicos nacionales, departamentales, distritales o municipales, con vinculación contractual (trabajador oficial) o reglamentaria (empleado público).

Que estén prestando servicios mediante contrato de trabajo con empleadores del sector privado que reconocían y pagaban pensiones, siempre que estén vinculados a diciembre 23 de 1993, o que se hubieren vuelto a vincular con posterioridad a esa fecha.

La oficina de bonos pensionales (OBP), es una oficina adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, encargada de emitir Bonos Pensionales a nombre de la Nación, cuando la responsabilidad corresponda al ISS, a Cajanal o a cualquier caja, Fondo o entidad del sector público sustituida por el Fondo de Pensiones Públicas del ámbito nacional.

El régimen de transición y las jurisprudencias de las altas cortes fueron las herramientas que permitieron que las personas que tenían expectativas ciertas de pensión no se vieran afectadas por los nuevos cambios legislativos.

Ahora bien, para poder redimir este título existe algo que es fundamental para cualquier afiliado que este ad-portas de pensionarse y que tenga derecho a bono pensional y esto es su historia laboral la que me permito definir a continuación;

2.1.3. Historial Laboral

La historia laboral es un documento detallado donde se encuentra reportada la vida laboral del afiliado, reflejando el registro de empleadores, salarios y períodos laborados por el trabajador antes del traslado, por primera vez, al Régimen de Ahorro Individual

Con base en dicha historia se liquidará el valor provisional del Bono Pensional.

Para concluir con este tema recordemos quienes son los beneficiarios del régimen de transición y cuál es el beneficio que tienen estas personas:

- Hombres con 40 años o más y Mujeres con 35 años o más, a 1 de abril de 1994.
- 15 o más años de servicios cotizados, ósea 750 semanas.

El beneficio que tienen estas personas es que conservan las edades de 55 años si son mujeres y de 60 años para los hombres, 1.000 semanas de cotización (Derecho a pensión) y monto de pensión que inicia en el 65% y alcanza hasta el 90% con 1400 semanas, del ingreso base de liquidación, entendiéndose por ingreso base de liquidación, el salario promedio de los últimos 10 años cotizados. (Fuente: Fondo de Pensiones Protección)

Es de vital importancia tener en cuenta que el régimen de transición hoy ya no está en vigencia sino para las personas que cumplieron requisitos a 31 de diciembre de 2014 quienes conservan el derecho al régimen de transición.

3. Dos regímenes pensionales

Como se verá a continuación, la pensión de vejez no opera igual para ambos regímenes:

El régimen de prima media con prestación definida es aquel mediante el cual los afiliados o sus beneficiarios obtienen una pensión de vejez, de invalidez o de sobrevivientes, o una indemnización previamente definidas, de acuerdo con lo previsto en este título. (Fuente: art.31 ley 100/93).

En el Régimen de Prima Media con prestación definida, es necesario cumplir un número determinado de semanas cotizadas y una edad requerida.

El regimen de ahorro individual con solidaridad es el conjunto de entidades, normas y procedimientos, mediante los cuales se administran los recursos privados y públicos destinados a pagar las pensiones y prestaciones que deban reconocerse a sus afiliados de acuerdo con lo previsto en este título. (Fuente: Artículo 59 ley 100/93)

En el Régimen de Ahorro Individual con solidaridad, dependerá del monto acumulado en la cuenta individual del afiliado, ofreciendo la posibilidad de acceder a esta prestación económica anticipadamente.

En palabras del Dr. Gerardo Arenas Monsalve, “la manera más sencilla de introducir la explicación de estos dos mecanismos seria hablar, por una parte, de la financiación de pensiones a la manera de seguro, por otra parte, de la financiación de pensiones a la manera de ahorro.”

La financiación de pensiones a la manera de seguro es la modalidad clásica de la financiación de pensiones, pues de conformidad con los antecedentes de los sistemas de seguros sociales, estos se

basan precisamente en la técnica del seguro. En esta modalidad, la cotización hace el papel de prima de un seguro que se hará exigible cuando el afiliado cumpla los requisitos legales para obtener la pensión. En la base de este seguro esta la dispersión del riesgo de los seguros sociales y la capacidad del sistema para establecer un adecuado balance entre cotizantes y pensionados. La financiación de pensiones a la manera de un ahorro es una modalidad relativamente nueva en el mundo, en el cual el mecanismo principal de financiación es la capitalización de las cotizaciones en cuenta individual, en el cual se acumulan las cotizaciones y sus rendimientos con la finalidad de financiar la pensión. Esta modalidad se basa, de una parte, en la propia capacidad de manejo de la entidad financiera que lo administra y en el grado de rentabilidad que pueda garantizar a los afiliados.

Una persona podrá trasladarse de régimen cada 5 años desde la selección inicial de alguno de los dos regímenes.

Cada 6 meses entre Administradoras de Fondos de Pensiones.

Cuando al afiliado le falten 11 años o menos para cumplir la edad de pensión, no podrá trasladarse de régimen, lo que quiere decir que el afiliado tiene la posibilidad de tomar su decisión teniendo en cuenta su beneficio económico en materia pensional (Mujeres 46 años, hombres 51 años).

Ahora si comienzo por definir los regímenes que hoy existen en Colombia:

3.1. Régimen solidario de prima media con prestación definida

El régimen de prima media con prestación definida es un fondo común de naturaleza pública, donde los aportes de sus afiliados y sus rendimientos constituyen un fondo común que garantiza el pago de las prestaciones de los afiliados que tengan la calidad de pensionados, donde el estado garantiza el pago de los beneficios a que se hacen acreedores los afiliados.

Este beneficio es la pensión, la que se puede definir como un pago en dinero (prestación económica) de carácter vitalicio, que garantiza el cubrimiento de unas contingencias económicas originadas por los riesgos de Invalidez, vejez y muerte.

En realidad, esta afirmación de que el régimen de prima media corresponde al vigente en el país antes de la reforma requiere de algunas precisiones. En primer lugar, se supone que el régimen vigente en Colombia antes de la reforma correspondía al de prima

media, si nos referimos al sistema que manejaba el Instituto de Seguros Sociales, única entidad de seguridad social que contaba con un sistema financiero que mereciera ese nombre, es decir, un mecanismo actuarial de autofinanciación de las pensiones basado en la técnica aseguradora.

En las demás entidades de seguridad social del sector público nunca existió un adecuado sistema de financiación, lo que determino su crónica dependencia de las transferencias del presupuesto nacional.

En Colombia, como en la generalidad de los países de América latina, el régimen de prima media escalonada se fue convirtiendo, de hecho, en un régimen de reparto simple, es decir, con el mismo sistema de financiación explicado, pero que no generaba reserva, ante las dificultades políticas para el aumento periódico de las cotizaciones.

En síntesis, hay reparto simple cuando el sistema va consumiendo los recursos que ingresan y a esa realidad corresponde el sistema colombiano anterior a la reforma.

El régimen pensional de prima media es de prestación definida en el sentido de que no deja nada al azar la cuantificación de las condiciones y requisitos para acceder a las pensiones, sino que las define previamente en la ley. Por eso en este régimen, la ley define con exactitud el número mínimo

de semanas que se exige para reconocer la pensión, las edades a partir de las cuales las reconoce y la cuantía de la pensión. (Arenas, 2011, pag 225,-226).

Es importante aclarar como lo hace el Dr. Alfredo Puyana (2015, pg 94), lo siguiente:

Al desaparecer las funciones del ISS como asegurador y prestador de Servicios de salud y administrador de riesgos profesionales, el gobierno Nacional con base en los articulos 54 de la ley 489 de 1998 y 155 de la ley 1151 de 2007, creo la administradora colombiana de pensiones Colpensiones, que fusiona las funciones pensionales, que desarrollan el ISS, Cajanal y Caprecom.

3.2. Régimen de ahorro individual

Su nombre se origina en la característica básica de que financia las pensiones a través del mecanismo de una cuenta individual de ahorro, manejada por la entidad administradora, es decir, que las cotizaciones de cada afiliado están dirigidas a financiar su propia pensión.

En palabras del Dr. Arenas Monsalve (2011)

El régimen de ahorro individual centra su efectividad en la acumulación del capital pensional en la cuenta de cada afiliado, dejando de lado otros requisitos. La pensión se causa cuando se cumple la condición de reunir en la cuenta individual de ahorro pensional el capital requerido para financiar dicha pensión, y su cuantía será proporcional a los valores acumulados.

En consecuencia, el sistema puede hacer abstracción del requisito de la edad y del tiempo mismo en que se hayan hecho las cotizaciones, pues lo que cuenta como unidad de medida es la cantidad cotizada.

Como características podemos resaltar las siguientes:

La cotización hace el papel de la cuota de un ahorro que se destina a la capitalización de la pensión.

Como la cotización es la cuota de un ahorro o capitalización, es de la esencia del régimen que existan cotizaciones adicionales a las establecidas legalmente.

Como sistema de capitalización, el régimen garantiza el beneficio, es decir la pensión, únicamente con el cumplimiento de la condición de reunir en la cuenta individual el capital que financie la pensión, y no es de su esencia el requisito de edad ni un tiempo mínimo de cotizaciones.

En caso de no alcanzarse la pensión por insuficiencia de capital, el sistema contiene mecanismos para la devolución de saldos, toda vez que el capital pensional figura a nombre del afiliado.

En este sistema es esencial que los aportes o cotizaciones no vayan a un fondo común, sino que estén depositados en una cuenta pensional, de modo que, con el monto de esa cuenta y sus rendimientos, se financiara cada pensión.

El derecho a obtener la pensión no depende del tiempo de cotizaciones ni de la edad del afiliado, sino que depende exclusivamente de la cantidad de dinero acumulada en la cuenta de ahorro pensional, de la cual la entidad administradora lleva un registro fidedigno.

Cuando se calcula que el saldo de la cuenta pensional ya financia la respectiva pensión, el afiliado puede pensionarse y la cuantía de la pensión dependerá de la modalidad pensional que elija.

Puede elegir entre un mecanismo pensional de retiros periódicos a su cuenta (retiro programado) o una modalidad de traslado de capital pensional a una entidad aseguradora que promete una renta vitalicia a cambio de ese capital pensional (renta vitalicia inmediata) o una combinación entre las dos anteriores (retiro programado con renta vitalicia diferida).

La ley 1328 de 2009, señala que en este régimen las administradoras ofrecen distintos fondos de pensiones o inversiones, para que los afiliados, conforme a sus edades y perfiles de riesgo, elijan

lo que más les convenga, de esta manera se promueve una gestión de los recursos por parte de la administradora, procurando el mejor retorno posible de los mismos.

3.3. Características y requisitos

3.3.1 Calculo de la pensión en el RPM:

Para calcular la pensión en este régimen es importante tener en cuenta los siguientes aspectos:

Hay una fecha de cambio en las condiciones de edad y esa es el 31 de diciembre de 2014, donde la edad cambio de 55 años en mujeres y 60 años en hombres a 57 años en mujeres y 62 años en hombres.

Desde el año 2004 las semanas de cotización también sufrieron un incremento a continuación veremos cuáles fueron los cambios: Tabla 1. Fuente ley del 2003

Año	Semanas
2005	1050
2006	1075
2007	1100
2008	1125
2009	1150
2010	1175
2011	1200
2012	1225
2013	1250
2014	1275
2015	1300

Veamos como quedaron las condiciones en semanas para alcanzar el máximo valor de pensión en este régimen:

Tabla 2. Fuente Ley 797 de 2003

Aplicables	Semanas Mínimas Requeridas	Semanas Máximas
2005	1050	1450
2006	1075	1475
2007	1100	1600
2008	1125	1625
2009	1150	1650
2010	1175	1675
2011	1200	1700
2012	1225	1725
2013	1250	1750
2014	1275	1775
2015	1300	1800

Como se puede apreciar desde el año 2015 el mínimo de semanas para tener derecho a una pensión se ha mantenido, pero esto no quiere decir que no sea necesario replantear a futuro por parte del legislador, el tema de las semanas y la edad en este régimen.

No puedo pasar por alto otra fecha que genero un cambio trascendental en las pensiones de este régimen y es el 1 de agosto de 2011, en este régimen se disminuyeron el número de mesadas pensionales que se venían pagando de 14 mesadas al año, pasó a 13 mesadas por año.

MONTO DE LA PENSION

El monto de la pensión en este régimen se calcula de acuerdo con la siguiente formula:

Porcentaje del IBL

$r=65.5-0.5(s)$ s= número de smlmv.

Mínimo entre el 55.5% y el 65% en función del ingreso.

Tope entre el 70,5% y el 80% con un máximo de 1.800 semanas. (36 años)

Se incrementa 1.5% por cada 50 semanas adicionales hasta 1800 semanas

En otras palabras, para acceder a una pensión en este régimen en las condiciones actuales, una persona necesita acreditar la edad y 1.300 semanas cotizadas para tener derecho a una pensión, ahora veamos cómo sería el monto de dicha pensión de acuerdo con el ingreso base de liquidación (salario de los últimos 10 años cotizados):

Tabla 3. Fuente Asofondos.

Salarios mínimos	Monto mínimo	Monto máximo
1	65%	80%
2	64.5%	79.5%
3	64%	79%
4	63.5%	78.5%
5	63%	78%
6	62.5%	77.5%
7	62%	77%
8	61.5%	76.5%
9	61%	76%
10	60.5%	75.5%
11	60%	75%
12	59,50%	74,50%
13	59,00%	74,00%
14	58,50%	73,50%
15	58,00%	73,00%
16	57,50%	72,50%
17	57,00%	72,00%
18	56,50%	71,50%
19	56,00%	71,00%
20	55,50%	70,50%

*A partir de los 20 salarios y hasta los 25 la tabla queda exactamente igual.

INDEMNIZACION SUSTITUTIVA (RGPM)

Cuando un afiliado por distintas razones no alcanza a cumplir con los requisitos para tener derecho a una pensión de vejez, tiene derecho a una indemnización por sustitución de la pensión, esta es una cifra en dinero que se pagara por una única vez a favor del afiliado, para este régimen se calcula de la siguiente manera:

Indemnización = $[(IBL \text{ actualizado}/30)*7]*(\text{días cotizados}/7)*(Promedio \text{ Porcentajes de Cotización})$.

Después de definir con claridad lo que es el régimen de prima media y como es su funcionamiento, es importante conocer lo que es el régimen de ahorro individual para poder establecer un comparativo entre los dos.

3.3.2. Calculo de la pension en el RAI

Para calcular una pensión en el régimen de ahorro individual es necesario tener en cuenta como se constituye dicha cuenta:

Una cuenta individual de pensiones está compuesta por:

Aportes obligatorios.

Aportes voluntarios.

Valor del bono pensional.

Rendimientos financieros.

Sin embargo, hay otras variables que hay que tener en cuenta para que una cuenta individual tenga un crecimiento en su capital:

1. Rentabilidad del fondo.
2. Valor de los aportes.
3. Número de los aportes.
4. Oportunidad en el aporte.

Hay que tener en cuenta que el valor del capital acumulado es proporcional al salario con el que se cotiza, de tal manera que la pensión que se obtiene es reflejo de los salarios durante la vida laboral.

Definido esto podemos decir que para calcular una pensión en el RAI hay que tener en cuenta la siguiente formula:

$$\text{PENSION} = \frac{\text{CAPITAL ACUMULADO}}{\text{UNIDAD DE RENTA VITALICIA}}$$

UNIDAD DE RENTA VITALICIA

Donde la unidad de renta vitalicia representa el capital que se debe tener ahorrado para pagar un peso de pensión al afiliado y sus beneficiarios.

Expectativa de vida.

Tasa de rentabilidad estimada durante el tiempo de la obligación de pago

Número de mesadas que se vayan a pagar cada año

Las pensiones de vejez en el RAI son el resultado:

Del capital acumulado en la cuenta al momento en que el afiliado toma la decisión de pensionarse.

De la expectativa de vida de él y sus beneficiarios.

Depende de la rentabilidad del fondo en el que se vaya a administrar el capital.

Fuente fondo de pensiones y cesantías protección

MONTO DE LA PENSION

En este régimen el monto de la pensión depende del capital acumulado que el afiliado obtenga al final de su vida laboral recordemos que en este régimen los afiliados pueden realizar aportes voluntarios en su cuenta de pensión obligatoria con el fin de obtener una mejor pensión sin sobrepasar el tope establecido en la ley de un monto de pensión de 25 salarios mínimos legales mensuales vigentes.

En materia de pensión de vejez en este régimen encontramos 7 modalidades diferentes las cuales explicaremos a continuación:

Renta vitalicia inmediata. Significa que se entregan los ahorros del afiliado a una aseguradora y esta se compromete a pagar una renta mensual por el resto de la vida del afiliado, con un aumento anual del índice de precios al consumidor (IPC). Al momento del fallecimiento del afiliado si cuenta con beneficiarios, ellos recibirán pensión de sobrevivencia, si no los tiene cesa la obligación de la aseguradora.

Retiro programado. En esta modalidad el afiliado conserva su cuenta individual con el fondo que escogió para que administrara su pensión y de esa cuenta se la paga mensualmente el monto de su pensión, esta cuenta anualmente puede subir o bajar dependiendo de la evolución del ahorro en la cuenta, quiere decir de acuerdo con la rentabilidad que va generando dicho ahorro, además de la expectativa de vida del afiliado y sus beneficiarios.

Retiro programado con renta vitalicia diferida. Es cuando el afiliado decide dejar una parte de sus ahorros en su fondo de pensiones y la otra parte de ellos se los entrega a una aseguradora. Con el dinero que deja en su cuenta individual, el fondo le pagará bajo la modalidad de retiro programado una pensión mensual hasta la fecha que se haya definido con anterioridad con el fondo; desde ese

momento comienza su renta vitalicia con la aseguradora que el afiliado haya escogido quien seguirá asumiendo el pago de las mesadas pensionales. En esta modalidad la mesada pensional puede variar entre las modalidades escogidas por el afiliado.

Retiro programado sin negociación de bono pensional. En esta modalidad el afiliado se puede pensionar de manera anticipada sin necesidad de negociar su bono.

Para realizar el cálculo de la mesada se tienen en cuenta el capital de la cuenta individual más el valor del bono pensional emitido, actualizado y capitalizado a la fecha del cálculo.

Para poder hacer uso de esta modalidad el afiliado debe tener en la cuenta individual el capital suficiente para cubrir el 130% de las mesadas pensionales que se pagaran desde el momento en que se pensione y hasta el momento de la redención normal del bono pensional.

Renta temporal variable con renta vitalicia diferida. Esta modalidad cuenta con dos etapas durante el tiempo que se paga la pensión.

ETAPA 1.

Renta temporal variable: corresponde al retiro programado a cargo del fondo de pensiones donde tiene su cuenta individual.

ETAPA2.

Renta vitalicia diferida: correspondiente a la renta vitalicia a cargo de la aseguradora, con esta, el afiliado tiene la posibilidad de recibir ingresos más altos en una de las etapas de acuerdo con sus expectativas financieras.

Desde el momento de acceder a esta modalidad se definen los tiempos para cada etapa y se firman contratos para las mismas, estos contratos son irrevocables.

Una vez seleccionada se traslada inmediatamente el valor correspondiente a la aseguradora.

Renta temporal variable con renta vitalicia inmediata. Esta modalidad cuenta con dos etapas durante el tiempo que se paga pensión.

ETAPA 1.

Renta temporal variable: corresponde al retiro programado a cargo del fondo de pensiones del afiliado.

ETAPA 2.

Renta vitalicia diferida: corresponde al a renta vitalicia a cargo de la aseguradora.

Estas dos etapas van en paralelo, lo que le permite al afiliado combinar en su mesada pensional un valor variable y uno fijo y optar por un valor de mesada pensional más alta durante el periodo de la renta temporal y menor en la renta vitalicia.

El contrato es irrevocable.

Una vez seleccionada se traslada inmediatamente el valor correspondiente a la aseguradora.

La suma de la mesada total recibida mientras se tenga derecho al pago de la renta temporal, no podrá ser superior al 200% del monto de la mesada a que tiene derecho por renta vitalicia inmediata.

Renta temporal cierta con renta vitalicia de diferimiento cierto.

ETAPA 1.

Renta temporal cierta: se paga una renta por un periodo determinado definido por el afiliado el cual va entre 1 y 10 años, al finalizar este periodo comienza a pagarse la renta vitalicia de diferimiento cierto.

Durante esta etapa el capital hace parte de la masa sucesoral del afiliado.

ETAPA 2.

Renta vitalicia de diferimiento cierto: la aseguradora realiza el pago de la mesada pensional a partir del momento en que se termine la etapa 1 hasta el momento del fallecimiento del pensionado o del último beneficiario de ley.

El monto de esta mesada no podrá ser inferior al 70% ni superior al 200% del valor de la mesada que recibe durante la renta temporal cierta.

Aunque algunas de estas modalidades son muy parecidas, cada una tiene como propósito, satisfacer necesidades diferentes que hoy se tienen en la población con derecho a pensión que cumple con sus requisitos y que por sus condiciones de vida no le es beneficioso optar por una renta vitalicia.

MULTIFONDOS

La ley 1328 de 2009 creo para el régimen de ahorro individual, los multifondos en pensión, para que los afiliados de acuerdo con su edad y a su perfil de riesgo tengan la posibilidad de tomar decisiones frente a como el fondo invierte su dinero, buscando una mejor rentabilidad en su cuenta individual y de esta manera optimizar su capital.

Como complemento de lo anterior, las normas vigentes establecen que cada AFP debe contar con una política de inversión y de asignación estratégica de activos, así como con un Comité de Inversiones y otro de Riesgos.

Los afiliados también deben ser participantes activos en la administración de sus recursos y por ello las AFP les ofrecen la posibilidad de elegir entre tres fondos de pensiones existentes: el de Mayor Riesgo, el Moderado y el Conservador

Fuente asofondos

Existen 4 alternativas:

Fondo Conservador:

Dirigido a aquellas personas cercanas a la edad de jubilación (10 años o menos) y quienes sean menos dados al riesgo al momento de efectuar sus inversiones. El fin de este fondo es preservar el capital acumulado, reduciendo la exposición ante las fluctuaciones del corto plazo. Las rentabilidades son menores a las observadas en los otros dos fondos que son de más largo plazo.

Fondo Moderado:

Se recomienda para aquellos afiliados que tengan una tolerancia media al riesgo. Por tanto, las volatilidades en las inversiones son moderadas y así como la rentabilidad en el largo plazo.

Fondo de Mayor Riesgo:

Dirigido a cotizantes jóvenes o personas a las que les falten veinticinco o más años para pensionarse. Las inversiones en este fondo presentan mayores fluctuaciones en periodos cortos pero mayores rentabilidades en el largo plazo. Quienes opten por este fondo tienen mayor tolerancia al riesgo.

Regla de Convergencia:

La regla se estableció en el decreto 2555 y busca converger lentamente a un perfil de menor riesgo los ahorros de los que están próximos a la edad de pensión. A lo largo de los cinco años previos a la edad de pensión, cada año un 20% de los ahorros, se van trasladando al Fondo Conservador, de manera que el aporte del afiliado esté menos expuesto a las fluctuaciones de mercado. Esta regla es importante, para que los dineros de los afiliados tengan menos variaciones en los últimos años de ahorro pensional, y, por lo tanto, el capital ahorrado esté lo más protegido posible.

Tabla 4. Fuente Asofondos.

EDAD	PORCENTAJE	EDAD HOMBRES	PORCENTAJE
MUJERES			
50 a 51 años	20%	55 a 56 años	20%
51 a 52 años	40%	56 a 57 años	40%
52 a 53 años	60%	57 a 58 años	60%
53 a 54 años	80%	58 a 59 años	80%
54 a 55 años	100%	59 a 60 años	100%

EXCEDENTES DE LIBRE DISPONIBILIDAD

Una de las grandes diferencias que existe entre el régimen de prima media y el de ahorro individual es que en el RAI existe la posibilidad de retirar excedentes de libre disponibilidad si el afiliado cuenta con el capital suficiente.

El artículo 85 de la ley 100 lo define de la siguiente manera: “Será de libre disponibilidad, desde el momento en que el afiliado opte por contratar una pensión, el saldo de la cuenta individual de ahorro pensional, más el bono pensional, si a ello hubiere lugar, que exceda del capital requerido para que el afiliado convenga una pensión que cumpla con los siguientes requisitos:

- Que la renta vitalicia inmediata o diferida contratada, o el monto del retiro programado, sea mayor o igual al setenta por ciento (70%) del ingreso base de liquidación, y no podrá exceder de quince (15) veces la pensión mínima vigente en la fecha respectiva;
- Que la renta vitalicia inmediata, o el monto del retiro programado, sea mayor o igual al ciento diez por ciento (110%) de la pensión mínima legal vigente”.

Esta puede ser una razón para que un afiliado opte por realizar sus aportes a pensión en el régimen de ahorro individual, claro está y vale la pena resaltar que para que existan excedentes de libre disponibilidad el ingreso base de cotización debe ser alto, además de la oportunidad del aporte y su valorización en el tiempo.

DEVOLUCION DE SALDOS (RAI)

En caso de que un afiliado a este régimen no cumpliera con los requisitos para una garantía de pensión mínima, y no obtenga el capital necesario para financiarse una pensión por lo menos de un salario mínimo tendrá derecho a la devolución de sus saldos con sus rendimientos financieros y al del valor de su bono pensional si tuviere derecho al mismo.

Para tener una mayor claridad de cómo es el comportamiento de estos conceptos veamos el siguiente ejemplo:

IBL: 1.000.000

Años cotizados: 10 años de forma discontinua*

Porcentaje de cotización: 16 % IBC

Hombre de 62 años casado con Mujer 57 años

Formula = $[(IBL \text{ actualizado}/30)*7]*(\text{días cotizados}/7)*(Promedio \text{ Porcentajes de Cotización})$

Indemnización sustitutiva = \$ 19.466.667.

Aportes a cuenta individual = \$ 13, 685,000

Rendimientos generados por la AFP (4%) = \$ 20, 412,999

Devolución de saldos = 34, 097,999

Rendimientos generados por la AFP (6%) = \$ 43, 386,616

Devolución de saldos = \$ 57, 071,616

La devolución de saldos se asemeja a la indemnización sustitutiva del régimen de prima media con prestación definida. Pero alcanza montos mayores la devolución de saldos por las características del régimen de ahorro individual.

El regimen de ahorro individual, tambien ofrece la posibilidad de tomar planes alternativos de pension, que según Narvaez (2004), los define como Modalidades de rentas vitalicias y al igual que con los aportes voluntarios a los fondos de pensiones cuentan con tratamiento tributario preferencial, por cuanto son deducibles de renta gravable.

Es importante aclarar que para el sistema colombiano solo una administradora de fondos de pensiones, ofrece esta posibilidad y es old mutual el fondo que ofrece esta alternativa, que esta diseñada realmente solo para personas que de acuerdo a su salario, puedan realizar aportes voluntarios superiores a los que realiza su empleador por ley, sin embargo es una alternativa que existe y es valida para obtener una pension superior a la establecida por la ley.

3.4. Comparativo entre los regimenes pensionales

RPM	RAI
Es un sistema de prestación definida en donde los aportes ingresan a un fondo común.	Es un sistema de contribución definida en donde el valor de la pensión depende del capital acumulado.
Las pensiones se pagan con la reserva del fondo común y con el recaudo del aporte de los cotizantes.	Los aportes van a una cuenta individual a nombre de cada afiliado y ganan rendimientos diariamente.
Pensión por cumplimiento de edad (57 años mujeres y 62 años hombres) y 1300 semanas mínimas de cotización.	Pensión a cualquier edad si tiene el capital suficiente (pensión anticipada)

En la actualidad las reservas del RPM no son suficientes para pagar las obligaciones contraídas, por eso es un régimen subsidiado que depende de las transferencias del Gobierno Nacional.	El capital es del afiliado. La pensión se paga de la cuenta de cada pensionado; es un sistema financieramente sostenible.
	El dinero de las cuentas individuales de los afiliados constituye un patrimonio autónomo e independiente al patrimonio de la sociedad administradora.
A la muerte del afiliado o pensionado, sin beneficiarios de Ley. No hay herencia y el dinero se queda en el fondo común.	Factor herencia cuando no hay beneficiarios de Ley.
Modalidad de pensión Renta Vitalicia	Modalidades de Pensión Renta Vitalicia Inmediata, Retiro Programado, Retiro programado con negociación del bono pensional, Retiro Programado sin negociación de bono pensional, Retiro programado con renta vitalicia inmediata, Retiro programado con renta vitalicia diferida, Renta temporal variable con renta vitalicia diferida
No permite realizar aportes voluntarios para aumentar el monto de la mesada pensional	Permite realizar aportes voluntarios para aumentar el monto de la mesada pensional
Sino se cumplen los requisitos para obtener una pensión de vejez, habrá derecho a Indemnización Sustitutiva, donde se devolverán los aportes actualizados al IPC	Sino se cumplen los requisitos para obtener una pensión de vejez, habrá derecho una Devolución de Saldos donde podrá reclamar todo el capital ahorrado más los rendimientos financieros obtenidos.
Pensión de garantía mínima cumpliendo los requisitos de ley 1300 semanas cotizadas y edad 57 años mujeres y 62 hombres	Pensión de garantía mínima cuando no se tiene el capital suficiente para pensionarse, cumpliendo solo con 1150 semanas cotizadas y edad 57 años mujeres y 62 hombres

Tabla 4. Fuente creación propia.

Un punto importante es aclarar cómo se realiza la distribución de los aportes en cada uno de los regímenes teniendo en cuenta que el aporte que se realiza actualmente es del 16%.

RPM:

13% Fondo Común (Reservas Vejez).

3% Seguro Previsional y Comisión de administración.

RAI:

11.5% Cuenta individual. Ahorro para la pensión

1.5% Fondo de Garantía de Pensión Mínima.

3% Seguro Previsional y Comisión de administración

GARANTIA DE PENSION MINIMA

En el sistema pensional colombiano existe la garantía de pensión mínima, para ampliar este concepto me permito citar la definición dada por el ministerio de hacienda y crédito público el 11 de septiembre de 2013.

“La garantía de pensión mínima de vejez es un subsidio que otorga el Estado a las personas que son afiliadas al Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad y que, cumpliendo con el requisito de edad, 62 años si es hombre y 57 años si es mujer, no alcanzaron a acumular un capital necesario para acceder a una pensión superior al 110% de 1 SMLV, y que cuentan con más de 1.150 semanas cotizadas y/o laboradas en toda su vida laboral”

Aplicación en el RAI.

Tener la edad de 57 años mujeres y 62 hombres.

Tener como mínimo cotizado 1.150 semanas.

No haber alcanzado el capital suficiente en una cuenta individual de pensiones para tener derecho a una pensión.

Sin embargo, hay una excepción por la que se puede perder el derecho a la garantía de pensión mínima y es cuando la suma de las pensiones, rentas y remuneraciones que recibe el afiliado o los beneficiarios, según el caso, sea superior a lo que le correspondería como pensión mínima, no habrá lugar a la garantía estatal de pensión mínima. Es necesario aclarar que esta excepción (es decir el ingreso, la renta o la remuneración) debe ser de manera permanente y no temporal. Es decir, la AFP debe verificar y determinar que efectivamente el afiliado tiene un ingreso permanente que lo hace exceptuar del beneficio de la garantía. De esta manera lo ha dispuesto el ministerio de hacienda y crédito público.

La garantía de pensión mínima es un mecanismo valioso en el sistema pensional colombiano, porque sin duda alguna protege a las personas que por su nivel salarial en una cuenta individual no alcanzaría el capital suficiente, para pensionarse y además es más beneficioso que el régimen de prima media, en el tiempo para obtener la pensión para las personas que en toda su vida laboral cotizaron al sistema sobre uno o dos salarios mínimos pues con la edad y 1.150 semanas acceden a la garantía, mientras que en el régimen de prima media para obtener la pensión debe cumplir con los siguientes requisitos:

Tener la edad 57 años mujeres y 62 hombres.

Tener como mínimo 1.300 semanas cotizadas.

La pensión será como mínimo de un salario mínimo legal mensual vigente.

Esta es cubierta del presupuesto Nacional.

La diferencia en el tiempo de cotización es de 3 años, 150 semanas.

En Colombia, se presenta con frecuencia, que las personas, no tengan derecho a pensión por el no cumplimiento de los requisitos, exigidos en ninguno de los regímenes, pero ello no significa que no tengan derecho a reclamar los aportes que realizaron al sistema.

Para cada uno de los regímenes existe un mecanismo para este evento, en el régimen de prima media se define como la indemnización sustitutiva y en el régimen de ahorro individual se define como la devolución de saldos.

3.5. Pensión especial de vejez para madres con hijos discapacitados

Tiene derecho a esta pensión, la madre trabajadora o el padre cabeza de familia cuyo hijo padezca de invalidez física o mental, mientras esta subsista, si depende económicamente de la madre o el padre, siempre que haya cotizado al sistema por lo menos el número mínimo de semanas exigido por el régimen de prima media en este caso 1300 semanas, cuando se presenta esta situación se exime al afiliado del requisito de la edad.

Para Hernandez (2016) sobre este punto la siguiente aclaración, me permito citar:

Aunque legalmente se previó la posibilidad de reconocer esta pensión a favor del padre supletoriamente cuando la madre ha fallecido y este tiene la patria potestad sobre el hijo invalido, en principio la norma circunscribía esta prestación a la madre. Sin embargo, con la sentencia C-989 del 29 de noviembre de 2006, la corte constitucional declaro la exequibilidad condicionada de la expresión madre, en el entendido que el beneficio comprende también al padre cabeza de familia. Es decir que la sentencia extendió la prestación en favor del padre, simplemente en ausencia de la madre. Igualmente, aunque la norma se refería a los hijos menores de 18 años, mediante sentencia C-277 del 8 de marzo de 2004 la misma corte declaro la inexequibilidad de esta condición, es decir que ya no es necesario que el hijo invalido sea menor de edad.

Si bien esta prestación especial fue consagrada como un beneficio exclusivo del régimen de prima media, en virtud de la sentencia C-758 de 2014 la corte constitucional extendió su aplicación a los afiliados del régimen de ahorro individual (pg 46).

4. Diferentes panoramas sobre el sistema pensional en Colombia

Según Sura Asset Management (2015)

El panorama para el sistema pensional colombiano, tiene algunos desafios para que pueda ser sostenible en el tiempo, los aumentos de expectativa de vida, implicaran un crecimineto significativo de la tasa de dependencia demografica durante las proximas decadas, generando una mayor longividad, esto tendra efecto significativo sobre el sistema previsional, especificivcamente sobre los programas no contributivos, aumentando el gasto en pensiones para una mayor numero de beneficiarios, por lo que debera realizarse modificaciones a las tasas de cotizacion y/o edades de pension de los sistemas de capitalizacion individual, un aumento de los subsidios estatales, producto de las expectativas de vida

4.1. Propuestas al Sistema Pensional Colombiano

Un sistema de pensiones busca reemplazar los ingresos que percibe un individuo y su familia en razón de la actividad productiva (etapa activa), cuando por razón de la edad, la voluntad, la invalidez o la muerte no se generen por el titular.

Bajo todo esquema, histórico o presente, liberal o solidarista, las pensiones son instrumentos financieros creados para que, ocurrido determinado termino o condición, se provea al beneficiario de un importe determinado o determinable de recursos monetarios o sustituibles en dinero. Con independencia de las confrontaciones que puedan hacerse sobre la pertinencia de uno u otro

esquema, resulta interesante evidenciar que todo sistema pensional se basa en análisis actuariales que responden a la pregunta de cuantos recursos en una cuenta individual o en fondo colectivo son preciso para el reconocimiento de una prestación cierta o identificable y variable a un termino o condición definida. (Cortes, 2016, pg 160-161)

Para el Dr. Carlos Eduardo Hernandez (2016)

Uno de los elementos característicos del sistema colombiano es la posibilidad de que existe de transitar con algunas limitaciones legales del régimen de prima media al de ahorro individual o viceversa, a diferencia de lo que ha ocurrido en otros países en los que tal posibilidad no está contemplada, bien por la adopción exclusiva de un sistema de capitalización o bien por una expresa prohibición. (Pg 6)

Tratándose de un régimen mixto en el coexisten el sistema de reparto y el sistema de capitalización, cada uno con sus elementos propios y característicos, que para algunos casos individualmente considerados pueden ser favorables y para otros desfavorables, es claro que el transito del régimen de capitalización al de reparto, sin limitación alguna, genera dificultades de carácter operativo e implicaciones financieras que pueden llegar a agravar la situación de las reservas del sistema reparto”.

Para la dra Ana Maria Muñoz (2011), cabe resaltar lo siguiente: “aquí termina este cambio disgregado en tanta legislación: las prestaciones sociales son un derecho de cualquiera que le ocurra una de las contingencias protegidas (vejez y muerte) y no una dadiva. Mas aun, la pension la constituye el resultado de un esfuerzo propio por medio de las cotizaciones hechas por cada persona y no un “regalo o reconocimiento” por el simple paso del tiempo.

Se trata entonces de un derecho que se construye dia tras dia, pero que no es predicable solo de los trabajadores, sino de toda persona, pues cada ser humano debe contar con medios suficientes para satisfacer sus necesidades en niveles adecuados con su dignidad” para asi ejercer su verdadera libertad. Aquí esta entonces el reto: lograr comprometer al afiliado, a sus beneficiarios, a la familia, al Estado para construir la seguridad social que transforme las inequidades y diferencias heredadas del pasado y lograr un camino de construcción hacia el logro del postulado constitucional. (Muñoz, 2011, pg 83).

La pension funciona como un derecho fundamental solo en la medida en que, en terminos de Alexy(1997), “todo derecho fundamental se estructura como un haz de posiciones y normas vinculadas interpretativamente a una disposicion de derecho fundamental” (p.240), aun cuando como mandato es un derecho fundamental *prima facie*, es decir, no es un mandato definitivo porque, para alcanzar dicha categoria, se requiere considerar todas las circunstancias de su satisfaccion en cada caso. De ahí que la pension, en este contexto, se considere como un “mandato de optimizacion”, esto es, como “norma(s) que ordena(n) que algo sea realizado en la mayor medida posible, dentro de las posibilidades juridicas y reales existentes(que, a diferencia de las reglas,) contiene denominaciones en el ambito de lo factica y juridicamente posible” (Alexy, 1997, pp 86-87) (Valero, 2016, pg 38-39)

Esta es la situación actual de los regímenes pensionales en Colombia, de este sistema general de pensiones hay contradictores y partidarios por eso es pertinente hacer un análisis sobre los diferentes panoramas sobre el sistema pensional colombiano.

Es necesario determinar cómo esta el sistema pensional colombiano hoy en cifras para observar su comportamiento, el sistema se encuentra de la siguiente manera:

REGIMEN DE PRIMA MEDIA:

Total de afiliados: 6.518.653.

Cotizantes al sistema: 2.918.405. Aproximadamente el 36% del número de afiliados.

Valor de fondo: 5.149.738 millones.

Pensionados: 1.269.469.

Fuente Superfinanciera julio 31 de 2017.

REGIMEN DE AHORRO IDIVIDUAL:

Total de afiliados: 14.537.653

Cotizantes al sistema: 7.568.705. Aproximadamente el 53% del número de afiliados.

Valor de fondo: 213.994.566 millones.

Pensionados: 121.410.

De otra parte, del total de pensionados a los FPO del RAI el 41.8% corresponde a pensionados por sobrevivencia, el 27.3% a pensionados por invalidez y el restante 30.9% pensionados por vejez.

Con respecto a los pensionados de los FRPM, el 72.2% representa los pensionados por vejez, el 22.6% los de sobrevivencia y el 5.2% a los pensionados por invalidez.

(Fuente Superfinanciera julio 31 de 2017).

En materia pensional se destaca, el aporte de la Nación para el pago de pensiones de la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES por \$12,3 billones y los recursos del Fondo de Pensiones Públicas (FOPEP) por \$10 billones, las pensiones y asignaciones de retiro de los subsectores de defensa y policía por \$6,6 billones las pensiones que se pagan a través del Fondo de Prestaciones Sociales del Magisterio por \$5,4 billones (sin incluir el SGP en que se le

transfieren \$515 mm). (presupuesto general de la nación- vigencia fiscal 2017 un presupuesto para la nueva economía).

Teniendo en cuenta estas cifras puedo decir lo siguiente, el pasivo pensional en el régimen de prima media es bastante elevado y la verdad cuesta trabajo creer que a este paso el sistema se pueda seguir sosteniendo con las condiciones que actualmente se manejan para hacerse acreedor a esta prestación, es por esta razón que se hace necesario hablar de reforma pensional.

De acuerdo con una investigación realizada por el fondo de pensiones y cesantías protección, desde 1995 hasta el 2005 se vienen presentando en materia pensional diversos cambios en los sistemas de pensiones públicos en el mundo, vale la pena resaltar los siguientes:

18 países incrementaron las edades de pensión.

57 países incrementaron las tasas de contribución.

28 países modificaron las fórmulas de beneficios.

10 cambiaron los períodos sobre los cuales se calcula el monto de la pensión.

14 cambiaron la base de contribuciones o los mecanismos de indexación.

Esto demuestra que no solo en Colombia se han tenido que realizar cambios en materia de pensiones, cuando se ha tenido como base un sistema público de pensiones, que ha generado problemas fiscales en diversos países por el alto costo que este sistema tiene para los estados y que aún no ha logrado un equilibrio entre los afiliados a este sistema y sus pensionados, los costos pensionales incrementan, y el sistema presenta problemas de inequidad e insostenibilidad.

Otro punto que es necesario evidenciar, son las malas decisiones de los afiliados, que se trasladan del régimen de ahorro individual al régimen de prima media sin realizar un análisis previo de su situación pensional, en una investigación realizada por asofondos se pudo determinar lo siguiente:

En los traslados realizados en el 2013: estudio de movilidad entre regímenes pensionales.

El 95% de la población no cumplía con las condiciones para pensionarse, ni siendo menos estrictas que las actuales.

Solo el 24.2% de las personas que se trasladaron, lograran pensionarse.

El 75.8% recibirán una indemnización sustitutiva.

En los traslados realizados entre enero y julio de 2015:

El 88.4% no debió tomar la decisión de trasladarse.

Existen más de 17.000 personas que cotizando todo el tiempo hasta la edad de pensión no lograran pensionarse por colpensiones, y por ley no pueden devolverse, personas que en promedio tenían ahorrado 22 millones de pesos.

A manera de reflexión quisiera decir que una de las grandes virtudes que ofrece el sistema pensional colombiano, es la posibilidad de solicitar un cálculo actuarial para que el afiliado pueda tomar la mejor decisión para su futuro pensional y no dejarse llevar por consejos de terceros que no siempre son acertados.

4.2. Reforma Pensional

En el año 2013 Rafael Pardo en su calidad de ministro de trabajo presento su proyecto de reforma en pensiones, proyecto que a hoy no ha sido aprobado, pues para el gobierno la reforma que más le interesa en este momento es la que se debe hacer en materia de salud.

El proyecto del Dr. Pardo tiene por título no el de reforma sino el de: *“nuevo modelo de protección para la vejez”*. En palabras del jefe de la cartera de trabajo: *“Buscamos que todos los trabajadores (22 millones), además de contar con un trabajo decente en condiciones formales, cuenten con protección justa para la vejez”*. En la presentación del ministro hace una referencia de cómo está

Colombia en el plano internacional en materia de pensiones dentro de sus conclusiones las más relevantes son:

Nuestras edades de jubilación son en promedio de las más bajas.

Un número equilibrado de semanas de cotización.

La cobertura en nuestro país es muy inferior.

Dentro de los problemas que presenta el sistema actual y que trata esta reforma son en mi criterio los mismos que en su momento trato de corregir la ley 100 de 1993 y son:

Baja cobertura.

Desigualdad.

Sostenibilidad.

Esta reforma se basa en 3 ejes de ejecución que son:

Mayor cobertura.

Mayor igualdad.

Que no quiebre el sistema.

Dentro de la protección para todos que trata esta reforma se encuentran los programas que el gobierno maneja para dar inclusión en materia pensional y que me permio explicar:

BEPS.

COLOMBIA MAYOR.

Los BEPS conocidos como beneficios económicos periódicos, son un mecanismo de cuentas individuales de ahorro voluntario, flexible y variable, el subsidio del estado es del 20% sobre el ahorro realizado, si no se cumple con los requisitos del sistema general de pensiones se otorga el

subsidio sobre el valor de la devolución, al final la persona tiene un ingreso proporcional a su ahorro más el subsidio del estado.

La meta que se proponen es de cubrir a siete millones (7.000.000) de afiliados bajo este esquema. Colombia mayor, es un esquema de subsidios para adultos mayores que se encuentren en sisben 1 y 2, el valor del subsidio mensual se encuentra entre cuarenta mil (40.000) a setenta y cinco mil (75.000) pesos mensuales, se financia del fondo de solidaridad pensional al cierre del 2012 ya se habían entregado subsidios a novecientos treinta y tres mil (933,000) adultos mayores.

La meta propuesta para el 2013 era de un millón (1.000.000) de adultos mayores.

Esta reforma plantea que los dos regímenes que hoy existen en el país se complementen y articulen entre sí, y con esto terminar la competencia entre sí.

Lo más importante de este modelo son los siguientes aspectos:

No hay aumento en las edades de jubilación.

Fortalecer el régimen de prima media.

Busca que todos los colombianos tengan un ingreso en su vejez.

En este nuevo modelo, toda persona que ingrese al sistema pensional y su base de cotización sea el salario mínimo deberá aportar en el régimen de prima media y los que tengan aportes superiores a este ingresarían a régimen de ahorro individual.

De acuerdo con esta reforma hoy una persona que cotiza sobre un SMMLV durante toda su vida, recibe un subsidio del Estado por valor de \$87,6 millones.

Una persona que cotiza sobre 10 SMMLV durante su vida, recibe un subsidio del Estado por valor de \$428,3 millones.

Esta información está basada en afiliados con 1300 semanas de cotización y 62 años de edad.

En este modelo, todos los trabajadores formales recibirán el mismo subsidio del Estado o sea \$ 87.6 millones, y, cumplidos los requisitos, recibirán la pensión de acuerdo a su ahorro.

Para este modelo con el complemento de los dos regímenes se lograría una cobertura de 17.2 millones de afiliados que integran el sistema general de pensiones, con los BEPS que generarían un ingreso para la población que gana menos de un salario mínimo, proporcional a su ahorro más el subsidio del estado se estima que se llegaría a cubrir 7 millones de cuentas, y con Colombia Mayor se espera llegar a 2. 4 millones de beneficiarios.

En estadísticas dadas por Colpensiones para el 2012 en promedio 305 mil personas llegan a la edad para solicitar pensión, de estos solo el 52% 158 mil realizan solicitud de pensión el 48% restante ósea 146 mil no lo hace.

De los 158 mil que tramitan pensión con Colpensiones solo el 43%, 68 mil, son otorgadas el restante, ósea el 57%, 90 mil, no son otorgadas.

Teniendo en cuenta lo anterior y para cubrir a las personas que se encuentran en el 57% de las solicitudes que no se otorgan, este modelo propone unos nuevos mecanismos de protección:

BEPS. Para quienes se encuentran en el sisben en niveles I, II, III. (51%).

Cotización retroactiva, para quien pueda realizar sus aportes. (24.5%).

Compra de semanas, para aquellos que por alguna razón las hagan falta para alcanzar requisitos de pensión. (13.5%).

Pensión familiar, para quienes cumplan con los requisitos. (4%).

De acuerdo con estas cifras la población por cubrir seria solo del 7%.

Para llevar a cabo estos propósitos este modelo plantea aumentar la cobertura con unos mecanismos de flexibilización que explican cómo lograr la cobertura:

Cotización posterior al otorgamiento de la pensión: Este mecanismo opera para las personas que no cumplen el requerimiento de semanas de cotización necesarias para pensionarse, estas personas podrán recibir su pensión y continuar realizando las cotizaciones de su mesada pensional hasta cubrir los periodos faltantes

- Compra de semanas: Los afiliados que cuenten con el capital necesario en el RAIS (las cotizaciones efectuadas por encima de un salario mínimo) podrán cubrir las cotizaciones faltantes para lograr la pensión de salario mínimo del RPM realizando un traslado de recursos de su cuenta RAIS para comprar las semanas faltantes.

- Incentivo de semanas adicionales por continuar cotizando: si el afiliado no tiene las semanas requeridas podrá seguir cotizando posterior a la edad de pensión y recibir por ello semanas adicionales a las efectivamente cotizadas como incentive.

- Pensión familiar: el nuevo sistema se armoniza con el actual esquema de pensión familiar el cual permite a los cónyuges o compañeros optar por acceder a la pensión uniendo sus esfuerzos de ahorro.

Para el 2030 según este estudio, la población en edad de jubilación será de 9.7 millones y con la implementación de este modelo estos serían los resultados:

Pensionados: 41.8% (4.090.162).

Colombia mayor: 30% (2.935.000).

BEPS por devolución 9.2% (904.000).

Por formalizar: 19% (1.858.960).

COBERTURA: 81%

La cobertura pensional incluye los mecanismos de flexibilización: I. Compra de semanas, II. Cotización retroactiva, III. Pensión familiar, IV. Flexibilización del FGPM, y una tasa de crecimiento de los actuales pensionados del 4% que es menor al crecimiento promedio de estos entre 2006-2012, .5.3%

Esta fue el proyecto de reforma presentado por el Dr. Rafael Pardo quien termino su presentación con las siguientes palabras: *“Esta nueva visión del trabajo, con plenas garantías de bienestar para la vejez, inspira la reforma que lideramos y se inscribe en el marco de las profundas transformaciones sociales que ha emprendido este Gobierno”*.

A hoy esta reforma no ha sido aprobada, sin embargo, algunos de los mecanismos de flexibilización ya están en vigencia, como son: la pensión de unificación familiar, los BEPS y Colombia Mayor.

Colombia ha realizado grandes esfuerzos para tener un sistema pensional acorde con las necesidades de su población y en este camino son muchas las instituciones y personas que dan a conocer sus posturas frente al tema por esta razón me parece pertinente tomar algunas de estas propuestas para de esta manera tener una visión más amplia del tema pensional.

4.3. Propuestas de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos).

Dentro de los objetivos que tiene esta organización busca coordinar políticas económicas y sociales, estas son algunas de las recomendaciones que hace para nuestro país:

Reforma laboral que propenda por reducir la informalidad

Liberar la pensión mínima del salario mínimo (Reforma Constitucional).

Pensión parcial: con edad sin semanas otorgar una pensión menor al monto establecido actualmente (proporcional al número de semanas cotizadas).

Expandir beneficios de los BEPS.

Reformar el RPM:

Disminuir las tasas de reemplazo.

Aumentar el IBL a toda la vida laboral.

Igualar la edad de las mujeres a la de los hombres.

En lo único que puedo estar de acuerdo con esta organización es en la propuesta de una reforma laboral que propenda por reducir la informalidad, el resto de sus propuestas no conllevan a mejorar nuestras condiciones actuales por el contrario generan un mayor desequilibrio en materia pensional.

Para Nick Cherry especialista en materia pensional que después de conocer el caso colombiano dio a conocer sus puntos de vista sobre nuestro sistema pensional, estas son algunas de sus apreciaciones:

Es conveniente que Colombia tenga dos regímenes de pensionales (los dos pilares como los llamó).

Cualquiera que sea el régimen, este tiene como finalidad remplazar en parte los ingresos perdidos con el retiro laboral.

El problema del régimen de prima es que está basado en un régimen de reparto, donde su sostenibilidad depende del número de cotizantes y de jubilados.

Los problemas pensionales se han agravado dado a que la expectativa de vida cambió, las tasas de desempleo son altas y la existencia de regímenes especiales con altas pensiones.

Una reforma pensional debe apuntar a una desaceleración anual del incremento de las pensiones, a incrementar el porcentaje de cotización, las edades y las semanas de cotización en el sector público.

Acabar con los regímenes especiales e incentivar la transición a los fondos privados.

Para que un régimen pensional sea sostenible, la pensión debe guardar equilibrio con su contribución.

Fuente fondo de pensiones y cesantías protección.

4.4. Críticas al Sistema Pensional

El sistema pensional colombiano permite hoy que las personas que alcanzan requisitos en cualquiera de los sistemas se pensionen, los requisitos para alcanzar la pensión son equilibrados con la realidad que se vive en la región y en el mundo. Sin embargo, la informalidad y la baja cobertura que continua teniendo el Sistema hace que los colombianos con acceso a una pensión de vejez digna, siga siendo muy baja.

Desde un punto de vista social los colombianos tenemos el privilegio de realizar cambios entre regímenes, para obtener un mayor valor en la mesada pensional de acuerdo al ingreso base de cotización de los últimos 10 años, que aplica en el régimen de prima media con prestación definida en el caso de tener derecho a pensión o por el contrario trasladarse al régimen de ahorro individual si por sus condiciones de pensión le es más favorable tomar alguna de las modalidades de pensión que tiene este régimen o en caso de que los tiempos de cotización no sean suficientes para pensionarse tener una devolución de saldos más alta que la indemnización sustitutiva recibida en el régimen de prima media.

Desde el punto de vista económico, Colombia tiene un problema con el pasivo pensional que tiene el régimen de prima media, situación que pasados 23 años desde que entraron en vigencia los fondos privados, el estado no ha podido solucionar, la presión que ejerce este tema con relación a las finanzas públicas no tiene en este momento un solución real, el próximo gobierno tendrá que tomar cartas sobre el asunto ya que lastimosamente no solo es un problema del estado colombiano sino una decisión política que tiene que ver con nuestra posibilidad de obtener créditos con la comunidad internacional quien en sus políticas no ve con buenos ojos al régimen de prima media con prestación definida.

Desde lo jurídico Colombia es un país que legisla teniendo en cuenta más lo social que lo económico, pero es necesario realizar algunos ajustes al sistema pensional, teniendo en cuenta la realidad que se vive en esta materia, como por ejemplo ser un poco más estricto frente al papel que desempeña la superintendencia financiera, en cuanto a la rentabilidades mínimas exigidas a los fondos de pensiones, es bien sabido que la economía colombiana es volátil por el tipo de mercado en el que está catalogado, sin embargo no puede ser posible que en 24 años las rentabilidades de las pensiones obligatorias sigan decreciendo y el estado se haga el de la vista gorda sobre este suceso, ya que esto trae consecuencias sobre el capital acumulado de los cotizantes y pensionados, siendo este en mi concepto un aspecto de vital importancia para la pensión de vejez.

El estado debe garantizar a través de la superintendencia financiera una exigencia mayor a los fondos privados para que las rentabilidades sean cada vez mayores y no permitir que disminuyan, generando un detrimento en las cuentas de los afiliados.

El estado también tendrá que revisar el subsidio que tienen hoy los colombianos en el regimen de prima media con prestación definida en materia de pension de vejez, la pension en este regimen

para los colombianos que cotizaro la mayor parte de su vida y en los ultimos 10 años realizaron aportes por encima de 20 salarios minimos esta en el orden de los 1500 a 2000 millones de pesos para sostener dicha pension, situación desfavorable para el estado y para las personas que no tiene esa misma posibilidad.

El estado, debe establecer una relacion a mediano y largo plazo, con las aseguradoras para que realmente se pueda hablar de renta vitalicia inmediata en el regimen de ahorro individual ya que hoy, estas no estan cumpliendo con la responsabilidad que adquirieron con la entrada en vigencia del RAIS.

Hoy no podemos decir que un régimen es más favorable que el otro, ya que eso va a depender directamente de las condiciones de vida de cada afiliado y su comportamiento en las cotizaciones al sistema.

El principal problema que existe en materia pensional es la desinformación de las personas, para corregir en parte esta deficiencia se creó la ley 1748 del 26 de diciembre de 2014, denominada ley de transparencia y su finalidad es que cada persona tenga derecho a una doble asesoría, es decir asesoría de los regímenes para que conozca qué es lo más conveniente para su caso, sin embargo es necesario aclarar que una reasesoria temprana no garantiza que se tome una buena decisión en materia pensional.

Es incomprensible como pasa el tiempo y aun hoy no se tenga una posicion clara con el tema de la redencion de los bonos pensionales para las mujeres que tienen su pension en regimen de ahorro individual, si la ley a determenido su edad de pension en los 57 años, ¿por que sus bonos se redimen hasta los 60 años o mas? Esto deja claro que la voluntad del legislador siempre ha sido aumentar la edad de las mujeres para alcanzar su pension.

Si bien es cierto el estado ha realizado grandes avances en el tema de protección a la vejez, de los menos favorecidos con los programas Colombia mayor y BEPS, hoy muchas personas con posibilidad de aportar al sistema se han incluido en estos mecanismos y esto puede generar un nuevo cuello de botella en el pago de los mismos. Además, no podemos decir que un adulto pueda llevar una vida digna con el valor que pagan estos subsidios, en estadísticas podremos sobresalir, pero esto no dará una solución real a la población que tenga derecho a dichos subsidios.

Colombia debe adoptar una legislación más concreta en materia pensional, para lograr una mejor comprensión por parte de los ciudadanos sobre la misma y así mejorar la visión que tienen los colombianos de la pensión y que no se vea como un dinero perdido, sino como la protección que se tendrá en la vejez.

Conclusiones

Es necesario realizar un ajuste al sistema pensional colombiano, revisar en primer lugar los requisitos de edad, sobre todo en lo que concierne a las mujeres, este es un aspecto que el próximo gobierno no puede dejar pasar es claro que el sistema necesita aumentar las edades para que sea sostenible en el tiempo, el número de semanas de cotización si aumenta las edades es muy posible que en este tema también deba realizarse un ajuste, para acceder a la pensión de vejez en el régimen de prima media.

Exigir por parte de la superintendencia financiera, un control más estricto en el tema de rentabilidades para las cuentas de los afiliados al régimen de ahorro individual con solidaridad.

Colombia debe revisar si continuar generando subsidios, a las pensiones del régimen de prima media, es sostenible en el tiempo cuando las estadísticas demuestran que la relación entre afiliados y pensionados cada vez es menor, estudios demuestran que al 2040, como van las cosas la relación, entre afiliados y pensionados, será de 4 a 1 y ningún sistema pensional en el mundo puede subsistir con esta relación entre afiliados y pensionados.

Las modalidades de pensión en el régimen de ahorro individual, no satisfacen las expectativas de la población colombiana, en este aspecto es imperativo que los fondos privados presenten modalidades más acordes con la situación de sus afiliados y del país.

Colombia debe realizar una reforma pensional que se ajuste con las necesidades reales de su población, donde tanto el estado, como los afiliados obtengan un sistema viable desde lo jurídico, económico y social.

Es importante revisar los diferentes programas asistenciales en los que viene trabajando Colombia, si bien es cierto esta es una alternativa viable para muchos colombianos, no es una solución real al problema de la pension de vejez, el valor de un BEPS jamás compensará el valor de una mesada pensional.

Bibliografia

- Arenas Monsalve, G. (2011). *El Derecho Colombiano de la Seguridad Social* (Tercera Edicion ed.). Bogota D.C.: Editorial Legis.
- Bohorquez, A. R. (2015). De la Reforma Pensional en Colombia. *Reflexion sobre una reforma plausible en materia de regimen de prima media*. Bogota D.C., Colombia.
- Castillo Cadena, F. (2011). *Problemas Actuales Seguridad Social* (Vol. Coleccion Profesores). Bogota, Colombia: Grupo Editorial Ibañez.
- Cortes Gonzalez, J. C. (2016). *Seguridad Social Derecho para todos* (Primera Edicion ed.). Bogota: Editorial Legis.
- Cristancho Moyano, J. P. (2008). *Nueva Reforma Pensional* (Segunda Edicion ed.). Bogota D.C.: Libreria Ediciones del Profesional Ltda.
- Dueñas Ruiz, O. J. (2010). *Las Pensiones: teoria, normas y jurisprudencia* (Cuarta ed.). Bogota: Libreria Ediciones del Profesional Ltda.
- Gamboa Jimenez, J. (2015). *Regimen General de Pensiones comentado* (Decima Tercera ed.). Bogota: Editorial Leyer.
- Hernandez, C. E. (2016). *Sistema General de Pensiones* (Primera Edicion ed.). Bogota D.C.: Editorial Legis.
- Jacome Sanchez, S. J. (2015). *El Régimen de Transición Pensional, continuidad de sus efectos despues del 31 de Diciembre del 2014* . Bogota: Grupo Editorial Ibañez.
- Legis Editores. (2017). *Cartilla de Seguridad Social y Pensiones*. Bogota: Legis.
- Lopez Villegas, E. (2011). *Seguridad Social teoria critica*. Medellin: Universidad de Medellin.
- Ministerio de Proteccion Social - Fasecolda. (2003). *Memorias Seguridad Social en Colombia, Acto de Conmemoración de los 10 años de la ley 100 de 1993*. Bogota: Fasecolda.
- Muñoz Segura, A. M. (2011). *La Pensiòn como Premio o Derecho*. Bogota: Editorial Temis.
- Navarez Bonnet, E. J. (2004). *Regimen Pensional y Seguros Privados*. Bogota: Libreria ediciones del Profesional Ltda.
- Plazas, G. (1998). *La nueva seguridad social*. Bogota: doctrina y ley.
- Puyana Silva, A. (2015). *El Sistema Integral de Seguridad Social, parte General y el Subsistema General de Pensiones* (Segunda ed.). Bogota: Universidad Externado de Colombia.
- Rincon Herrera, E. (2006). *Guia de Proteccion en Pensiones*. Bogota: Libreria Comlibros y Cia Ltda.

Rodriguez Mesa, R. (2015). *Estudio sobre Seguridad Social* (Cuarta ed.). Bogota D.C.: Grupo Editorial Ibañez.

SURA Asset Management. (2015). *Como Fortalecer los Sistemas Pensionales Latinoamericanos, experiencias, lecciones y propuestas*. Chile: SURA Asset Management.

Torres Tarazona, L. A. (2011). *Aproximaciones a la Seguridad Social en el Estado Social de Derecho. Aspectos teoricos y jurisprudenciales*. Bogota D.C.: Ediciones Doctrina y Ley.

Valero, O. M. (2016). *Regimen de Pensiones en las convenciones colectivas de trabajo*. Bogota D.C.: Universidad Catolica de Colombia.